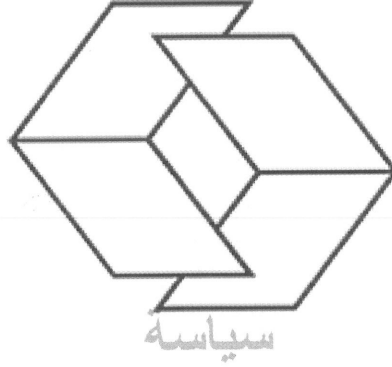




آلية إدارة المخاطر

- سجل المخاطر -

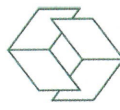
جمعية التكافل الطبي

- وتعاونوا -

النسخة الثانية

2025م

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة (1/2025) الموافق (12/01/2025 م)



سياسة آلية إدارة المخاطر - سجل المخاطر -

أولاً: مقدمة

1-1 تعد إدارة المخاطر جزءاً من نظام الرقابة الداخلية الذي يحتوي على عدد من العناصر التي تعمل مع بعضها على إيجاد طريقة تشغيل فعالة تساعد الجمعية على تحسين الأداء في كافة الجوانب المالية والإدارية ، كما تعتبر إدارة المخاطر جزءاً هاماً وضرورياً بالنسبة لعمل الجمعية وليس فقط مجرد مسألة التزام، تتطلب دوراً نشطاً أكثر منه مجرد ردة فعل.

ثانياً: آلية عمل إدارة المخاطر:

1-2 يكون مسؤولاً عن تنفيذ هذه اللائحة المسؤول التنفيذي بتوجيه الأقسام المعنية في الجمعية أو من ينوب عنه، ويجب مراعاة ما يلي:

1. التعرف على المخاطر

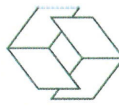
2. تحديد المخاطر

3. وصف المخاطر وتصنيفها والتي يمكن حصرها فيما يلي:

- المخاطر المؤسسية: تهدد بفقد الرسالة الاجتماعية أو الصورة الذهنية
- المخاطر التشغيلية: تشمل نقاط الضعف التي تواجهها الجمعية في العمليات اليومية مثل: التبرعات، عدم الرضا
- المخاطر الإدارية المالية: تشمل شؤون إدارة الأصول، السيولة.
- المخاطر الخارجية: وهي المخاطر التي تكون خارج سيطرة الجمعية مثل التشريعات

4. تقدير وتقييم المخاطر وفق مصفوفة معدل المخاطر:

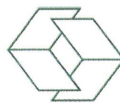
تقييم احتمالية الحدوث	
الدرجة	احتمالية الحدوث
1	نادر: من غير المحتمل حدوثه أو يمكن أن يحدث في ظروف استثنائية
2	غير محتمل: من غير المتوقع حدوثه مع وجود احتمال ضعيف للحدوث



سياسة آلية إدارة المخاطر - سجل المخاطر -

3	ممکن: يمكن حدوثه في مناسبات محددة ولكن ليس بشكل متكرر
4	محتمل: يمكن أن يحدث بشكل متكرر
5	محقق: يمكن حدوثه في أغلب الحالات

تقييم الأثر	
الدرجة	الأثر
1	غير جوهري: لا يؤثر على الخدمة أو السمعة والشكاوى غير محتملة وليس هناك تبعات قانونية
2	ضعيف: تأثير خفيف على الخدمة والسمعة، واحتمال وجود شكاوى أو دعاوى قضائية
3	متوسط: يمكن أن يتسبب في توقف بعض الخدمات وتغطية إعلامية سلبية (يمكن السيطرة عليها) واحتمال كبير لوجود شكاوى أو دعاوى قضائية
4	عالي: يمكن أن يتسبب في توقف الخدمات، وتغطية إعلامية سلبية لا يمكن السيطرة عليها واحتمال كبير لوجود شكاوى أو دعاوى قضائية
5	شديد الخطورة: توقف الخدمات لوقت طويل، وتغطية إعلامية كبيرة وسلبية، ودعاوى قضائية كبيرة، واستقالة أعضاء في مجلس الإدارة، وفقدان ثقة المستفيدين



سياسة آلية إدارة المخاطر - سجل المخاطر -

5. يتم التعامل مع المخاطر بحسب درجتها الأولية وفق المقياس الخماسي حيث يتم حساب درجة الخطورة من خلال ضرب درجة تقييم احتمالية الحدوث في درجة تقييم الأثر والذي يعطي الدرجة الأولية للمخاطر وفق ثلاث مستويات:

0 منخفض

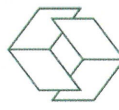
0 متوسط

0 عالي

6. تحديد أساليب معالجة المخاطر والتي تتمثل فيما يلي:

- 0 التجنب: محاولة تجنب النشاطات التي تؤدي إلى حدوث خطر ما.
- 0 التقليل: تشمل طرقاً للتقليل من حدة الخسائر الناتجة عن الخطر.
- 0 القبول: تعني قبول الخسائر عند حدوثها.

الدرجة الأولية	المستوى	مستوى الإجراءات
3 - 1	منخفض	يمكن التعامل معه في مستوى الأنشطة
6 - 4	متوسط	يجب أن تتدخل الإدارة للتخفيف من الخطر
10 - 7	عالي	يجب أن يتدخل مجلس الإدارة والتوعية مطلوبة



جمعية التكافل الطبي وتعاونوا
Watawano Association Medical Insurance

سياسة آلية إدارة المخاطر - سجل المخاطر -

ثالثاً: تقييم مخاطر الجمعية

ملاحظات	المراجعة	المسؤول	الإجراءات التعامل مع الخطر	الدرجة المستهدفة	درجة الخطورة	الآثار (1-5)	الحدوث (1-5)	الخطر	تصنيف الخطر
	الجمعية العمومية	رئيس مجلس الإدارة	إطلاق استراتيجية الجمعية للسنوات القادمة	4	6	4	2	ضعف مواكبة الاحتياج والتحول الصحي	مؤسسي
	رئيس مجلس الإدارة	المدير التنفيذي	التواصل مع مشرف وزارة الصحة لاعتماد الجهة المشرفة	6	9	5	4	تغير الجهة المشرفة على الجمعية	
	رئيس مجلس الإدارة	المدير التنفيذي	اعتماد لائحة الموارد البشرية توضح الحوافز والرواتب	5	7	4	3	تسرب الموظفين وعدم الاستقرار الوظيفي	تشغيلي
	المدير التنفيذي	مدير البرامج	دراسة الاحتياج وقياس رضاهم وتحليلها وعكسها	3	6	4	2	عدم تحقيق رضا المستفيدين وتطلعاتهم	
	المدير التنفيذي	المدير المالي	تنوع مصادر الدخل وتنمية موارد الجمعية	4	6	3	3	ضعف الاستدامة المالية	الإدارة المالية
	المدير التنفيذي	المراجع الخارجي	متابعة المستجندات والتوائم معها	2	3	2	1	تحديث التشريعات للمنظمات الصحية	خارجي

سجل مخاطر

جمعية التكافل الطبي

الاعتماد

تم اعتماد هذه الآلية في اجتماع مجلس الإدارة (1/2025) الموافق (12/01/2025م)

رئيس مجلس الإدارة

الختم

ص

فهد بن محمد بن ظبية